

Függelék

Érvényes: 2015. június 1-jei technikai kezdetű szerződésektől az új Függelék kibocsátásáig

Az életbiztosítás feltételeinek 14.1. pontja alapján a módosuló értékekről az éves értesítőben küldünk tájékoztatást.

1. KEZELÉSI KÖLTSÉG

Egyszeri díjfizetés esetén a díj

- 5%-a: amennyiben a befizetett díj 10 millió Ft-nál kisebb,
- 4%-a: amennyiben a befizetett díj 10 millió Ft vagy annál magasabb, de 25 millió Ft-nál kisebb,
- 3,5%-a: amennyiben a befizetett díj 25 millió Ft vagy annál magasabb, de 50 millió Ft-nál kisebb,
- 3%-a: amennyiben a befizetett díj 50 millió Ft vagy annál magasabb, de 100 millió Ft-nál kisebb,
- 2,5%-a: amennyiben a befizetett díj 100 millió Ft vagy annál magasabb.

Rendkívüli díjfizetés esetén a díj 1%-a.

2. BEFEKTETÉSI KÖLTSÉG

Befektetési költség: a pénzalap 0,165%-a havonta.

3. BEFEKTETÉSI EGYSÉGEK ÁTCSOPORTOSÍTÁSI KÖLTSÉGE

- Az Aegon Online Ügyfélszolgálaton keresztül indított befektetési egység átcsoportosítás térítésmentes.
- A nem Online Ügyfélszolgálaton keresztül (postai úton, Telefonos Ügyfélszolgálaton keresztül) indított befektetési egység átcsoportosítási igények díja az átcsoportosított összeg 0,25%-a, de minimum 8.038 Ft.
- Minimálisan átcsoportosítható összeg: 250.000 Ft.

4. RÉSZVISSZAVÁSÁRLÁSI KÖLTSÉG

A biztosítás tartamának

- 1. évében a részvisszavásárlási összeg 9%-a,
- 2. évében a részvisszavásárlási összeg 7%-a,
- 3. évében a részvisszavásárlási összeg 5%-a,
- 4. évében a részvisszavásárlási összeg 4%-a,
- 5. évében a részvisszavásárlási összeg 3%-a,
- 6. évében a részvisszavásárlási összeg 2%-a,
- 7. évében a részvisszavásárlási összeg 1%-a,
- a 7. év után 11.254 Ft.

5. VISSZAVÁSÁRLÁSI KÖLTSÉG

A biztosítás tartamának

- 1. évében a visszavásárlási összeg 9%-a,
- 2. évében a visszavásárlási összeg 7%-a,
- 3. évében a visszavásárlási összeg 5%-a,
- 4. évében a visszavásárlási összeg 4%-a,
- 5. évében a visszavásárlási összeg 3%-a,
- 6. évében a visszavásárlási összeg 2%-a,
- 7. évében a visszavásárlási összeg 1%-a,
- a 7. év után 11.254 Ft.

6. KÖTVÉNYESÍTÉSI KÖLTSÉG

0 Ft (csak a kötvény kézhezvételétől számított 30 napon belüli felmondás esetén)

Az ügyfél viseli a befektetési egységek árfolyamváltozásából eredő kockázatot.

7. MINIMÁLIS PÉNZALAP MÉRTÉKE

31.733 Ft

8. A PÉNZALAP ELVÁRT ÉRTÉKE

802.000 Ft

9. MINIMÁLIS EGYSZERI DÍJ

3.000.000 Ft

10. VÁLASZTHATÓ ESZKÖZALAPOK LISTÁJA

a) A szerződés létrejöttkor, az egyszeri díj befektetéséhez választható eszközalapok listája a következő:

- Aberdeen Futura Indexkövető Részvény Eszközalap
- Aberdeen Futura Rövid Kötvény Eszközalap
- Aegon Ázsiai Részvény Befektetési Alapok Alapja Eszközalap
- Aegon Belföldi Kötvény Eszközalap
- Aegon Közép-Európai Részvény Eszközalap
- Aegon Közép-Európai Vállalati Kötvény Eszközalap
- Aegon MoneyMaxx Expressz Abszolút Hozamú Eszközalap
- Aegon Nemzetközi Kötvény Eszközalap
- Aegon Nemzetközi Részvény Eszközalap
- Aegon Pénzpiaci Eszközalap
- GE Money Euró Rövid Kötvény HUF sorozat Eszközalap

b) A továbbiakban a szerződés tartama során (rendkívüli díj befektetéséhez, befektetési egység átcsoportosításhoz, díjfelosztás megváltoztatásához ...) az érintett módozathoz aktuálisan elérhető választható eszközalapok teljes köre alkalmazható.

TÁJÉKOZTATÓ AZ AEGON SELECT ÉLETBIZTOSÍTÁS ESETÉBEN LEVONANDÓ KOCKÁZATI DÍJAKRÓL

A biztosító a kockázati díjat Befektetési egységekhez kötött vegyes életbiztosítás feltételeinek 3.1.15. pontja alapján vonja.

A kockázati díj számításának alapja a haláleseti biztosítási összeg és a pénzalap aktuális értékének különbsége. Ha az aktuális pénzalapérték kisebb, mint a haláleseti biztosítási összeg, a biztosító a különbség alapján kockázati díjat von le.

A táblázat 100.000 Ft különbségre mutatja a havonta levont kockázati díjat forintban kifejezve, életkorok szerint. Ettől eltérő különbség esetén a biztosító az aktuális különbség 100.000 Ft-hoz viszonyított arányában vonja le a kockázati díjat.

Kockázatnövelő tényezők esetén a biztosító a szerződésben díjemelést alkalmazhat, ennek megfelelően módosul a számított kockázati díj.

Levont kockázati díj (forint/hó)

Életkor	Havi díj
18	8,37
19	9,58
20	10,53
21	11,23
22	11,85
23	12,30
24	12,92
25	13,80
26	14,95
27	16,10
28	17,52
29	19,03
30	20,64
31	22,53
32	24,51
33	26,69
34	28,98
35	31,56
36	34,34
37	37,16
38	40,28

Életkor	Havi díj
39	43,80
40	47,92
41	52,65
42	57,84
43	63,49
44	69,64
45	76,41
46	83,92
47	92,13
48	100,88
49	109,64
50	118,53
51	126,57
52	134,23
53	142,34
54	151,56
55	162,96
56	176,84
57	192,77
58	209,94
59	227,59

Életkor	Havi díj
60	245,22
61	262,24
62	279,38
63	296,92
64	315,47
65	335,20
66	355,37
67	375,26
68	397,04
69	421,87
70	451,78
71	485,89
72	523,48
73	564,85
74	611,50
75	663,68
76	734,18
77	785,70
78	844,08
79	909,50
80	983,03

Életkor	Havi díj
81	1.065,95
82	1.158,58
83	1.262,34
84	1.378,51
85	1.507,73
86	1.651,01
87	1.810,26
88	1.986,40
89	2.179,76
90	2.393,10
91	2.628,66
92	2.881,50
93	3.110,73
94	3.476,02
95	3.750,00
96	4.071,97
97	4.444,44
98	4.761,91
99	5.092,59
100	8.333,33

Példa a levont kockázati díjra: Amennyiben a haláleseti biztosítási összeg 20.000 Ft-tal haladja meg a szerződés aktuális pénzalapértékét 38 éves ügyfelünk esetében, úgy a táblázatban szereplő 100.000 Ft-os különbségre vonatkozó díjjal arányosan adott hónapra 40,28 Ft x (20.000 Ft / 100.000 Ft) = 8 Ft kockázati díjat von le a biztosító.

TÁJÉKOZTATÁS ALAPKEZELÉSI DÍJRÓL

- Az alapkezelési díjat a TKM-en keresztül mutatjuk ki, melynek aktuális értéke a honlapunkon megtalálható.
- Részletes tájékoztatást a mindenkorli alapkezelési díjakról a Szerződő kérésére tudunk nyújtani.